



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA, R.L)**

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

Al 31 de Diciembre 2022 - 2021

Índice

Estado de Situación Financiera.....	2
Estado de Resultados	3
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	4
Estado de Flujo de Efectivo.....	5
Notas Trimestrales.....	6

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L

CoopeAya R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

ACTIVO	Nota	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Disponibilidades	2a	248,329,915	128,994,590
Efectivo		1,460,782	1,330,640
Banco Central		20,243,867	-
Entidades Financieras del país		226,625,266	127,663,950
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	19,933,138,485	21,075,314,291
Al valor razonable con cambios en resultados		707,424,895	788,576,962
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19,108,568,048	20,076,548,503
Productos por cobrar		347,443,876	330,244,624
(Estimación por deterioro)		(230,298,334)	(120,055,798)
Cartera de Créditos	3-2	27,930,304,854	27,450,188,479
Créditos Vigentes		29,190,086,432	29,348,218,705
Créditos Vencidos		2,306,875,271	1,357,783,908
Créditos en Cobro Judicial		13,412,850	13,412,850
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(424,062,888)	(458,836,962)
Productos por cobrar		123,650,016	80,884,863
(Estimación por deterioro)		(3,279,656,827)	(2,891,274,885)
Cuentas y comisiones por cobrar	2c	92,484,082	47,767,104
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		196,203	-
Otras cuentas por cobrar		94,064,004	49,543,229
(Estimación por deterioro)		(1,776,125)	(1,776,125)
Bienes realizables		8,489,419	42,447,093
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		67,915,349	67,915,349
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(59,425,930)	(25,468,256)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	2i	25,000	25,000
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	617,833,536	652,305,179
Inversiones en propiedades		-	-
Otros Activos	2f	141,340,786	104,517,135
Cargos diferidos		-	186,321
Activos Intangibles		121,464,428	60,766,047
Otros Activos		19,876,358	43,564,767
TOTAL DE ACTIVOS		48,971,946,076	49,501,558,871
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	3-6	27,852,016,129	26,956,237,284
A la vista		212,629,804	310,314
A plazo		24,410,769,904	24,278,345,082
Otras Obligaciones con el Público		2,019,420,168	1,264,874,884
Cargos financieros por pagar	3-7.1	1,209,196,252	1,412,707,004
Obligaciones con entidades		9,824,178,374	9,697,089,088
A la vista		-	3,698,784
A plazo	3-7.2	893,059,054	1,423,078,776
Otras obligaciones con entidades	3-7.2	8,893,570,926	8,218,871,063
Cargos financieros por pagar		37,548,395	51,440,465
Cuentas por Pagar y Provisiones		392,059,209	430,986,429
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	345,145,948	391,548,427
Provisiones	2e, 3-7.4	46,913,261	39,438,002
Obligaciones preferentes		344,491,547	282,352,647
Aportaciones de capital por pagar		344,491,547	282,352,647
TOTAL DEL PASIVOS		38,412,745,260	37,366,665,447
PATRIMONIO			
Capital Social	3-7.5	7,287,799,266	6,970,658,698
Capital pagado		7,287,799,266	6,970,658,698
Aportes para incremento de Capital		-	-
Donaciones No Capitalizables		133,762,094	133,762,094
Ajustes al Patrimonio -Otros resultados integrales-		(862,407,423)	1,381,658,040
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		150,842,166	150,842,166
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(839,207,575)	873,540,074
Ajuste por deterioro y valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(174,042,014)	357,275,801
Reservas Patrimoniales	3-7.6	3,346,626,760	2,988,766,192
Resultados del periodo		653,420,120	660,048,399
TOTAL DEL PATRIMONIO		10,559,200,816	12,134,893,424
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		48,971,946,076	49,501,558,871
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	45,084,816
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	30,941,327,946	22,719,131,834
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		30,941,327,946	22,719,131,834

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L.

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		2,178,598	1,059,577	1,001,530	218,713
Por inversiones en instrumentos financieros		1,290,663,513	1,034,950,351	350,622,851	274,084,628
Por cartera de créditos	3-7.8	3,993,574,042	4,120,172,542	1,020,243,413	1,023,822,266
Por ganancia por diferencias de cambios y UD neto		12,318,042	11,602,597	2,190,471	4,386,380
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		123,117,865	202,745,305	12,340,788	94,100,813
Por otros ingresos financieros		266,552,536	362,668,541	49,720,800	85,863,458
Total Ingresos Financieros		5,688,404,596	5,733,198,912	1,436,119,853	1,482,476,258
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	2,181,461,567	2,236,685,401	564,090,622	556,565,756
Por Obligaciones con Entidades Financieras		699,039,998	651,998,269	165,746,347	167,304,260
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	-	-
Por pérdidas instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	12,450,397	-	-
Por otros gastos financieros		9,028,366	2,514,180	2,932,407	650,392
Total Gastos Financieros		2,889,529,931	2,903,648,247	732,769,377	724,520,408
Por estimación de deterioro de activos		692,624,983	843,149,743	201,844,330	377,399,743
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		12,869,023	10,899,047	-	9,540,787
RESULTADO FINANCIERO		2,119,118,705	1,997,299,969	501,506,146	390,096,894
Otros Ingresos de Operación					
Por Bienes Realizables		2,707,877	28,362,595	-	28,362,595
Por otros ingresos operativos		14,083,408	22,922,100	4,682,958	6,220,544
Total Otros Ingresos de Operación		16,791,285	51,284,695	4,682,958	34,583,139
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		35,906,640	78,837,755	6,776,997	16,800,178
Por bienes realizables		35,579,973	54,646,072	8,671,462	11,854,237
Por provisiones		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		22,484,136	28,151,385	4,878,401	5,501,449
Total Otros Gastos de Operación		93,970,750	161,635,212	20,326,860	34,155,865
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,041,939,239	1,886,949,452	485,862,243	390,524,168
Gastos Administrativos					
Por Gastos de Personal		710,177,365	631,049,302	180,200,717	158,017,610
Por Otros Gastos de Administración		292,556,254	210,959,166	80,441,397	54,567,730
Total Gastos Administrativos	3-7.9	1,002,733,619	842,008,468	260,642,113	212,585,341
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,039,205,621	1,044,940,985	225,220,130	177,938,827
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.10	46,764,253	47,022,344	10,134,906	8,007,247
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
RESULTADO NETO		992,441,368	997,918,640	215,085,224	169,931,580
RESULTADOS INTEGRALES		992,441,368	997,918,640	215,085,224	169,931,580
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(1,712,747,649)	904,677,720	(83,587,862)	(250,992,399)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(531,317,815)	353,037,995	29,067,065	(38,463,471)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		(2,244,065,464)	1,257,715,715	(54,520,798)	(289,455,870)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(1,251,624,096)	2,255,634,356	160,564,427	(119,524,290)

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarria
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L.
CoopeAyA R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 31 de Diciembre 2022 y 2021
(En colones costarricenses sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2021	6,606,227,158	-	133,762,094	123,942,325	2,626,360,188	700,937,282	10,191,229,047
Resultado Periodo						660,048,399	660,048,399
Dividendos por periodo 2020						(700,937,282)	(700,937,282)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					362,406,004		362,406,004
Dividendos por periodo							-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria							-
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	364,431,540						364,431,540
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo, neto							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				1,257,715,715			1,257,715,715
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Diciembre del 2021	6,970,658,698	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Saldo al 1 de enero del 2022	6,970,658,698	-	133,762,094	1,381,658,040	2,988,766,192	660,048,399	12,134,893,424
Resultado del Periodo						653,420,120	653,420,120
Dividendos por periodo 2021						(660,048,399)	(660,048,399)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					357,860,567		357,860,567
Compra y venta de acciones en tesorería							-
Emisión de acciones							-
Capital pagado adicional	317,140,568						317,140,568
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo							-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(2,244,065,464)			(2,244,065,464)
Otros		-	-				-
Saldo al 31 de Diciembre del 2022	7,287,799,266	-	133,762,094	(862,407,423)	3,346,626,760	653,420,120	10,559,200,816

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L

CoopeAyA R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los períodos terminados al 31 de Diciembre 2022 y 2021

(En colones costarricenses sin céntimos)

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	653,420,120	660,048,399
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-1,706,828,630	1,775,701,695
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	-2,244,065,464	1,257,715,715
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	388,381,942	454,468,888
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	110,242,536	21,000,000
Pérdidas por otras estimaciones		
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	7,475,259	3,968,351
Depreciaciones y amortizaciones	31,137,097	38,548,741
Variación en los activos (aumento), o disminución	34,699,931	-6,699,413,362
Valores Negociables	967,980,455	-6,516,633,055
Créditos y Avances en efectivo	-825,733,164	-63,930,754
Bienes Realizables	33,957,674	-8,117,720
Otras cuentas por cobrar	-44,716,978	15,733,244
Productos por cobrar	-59,964,405	-51,939,072
Otros activos	-36,823,651	-74,526,005
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	897,623,197	2,601,291,184
Obligaciones a la vista y a plazo	1,099,289,597	2,176,738,142
Otras cuentas por pagar y provisiones	-46,402,479	62,605,613
Productos por Pagar con el Público	-203,510,752	220,817,466
Productos por Pagar con entidades	-13,892,070	46,957,373
Otros pasivos	62,138,901	94,172,591
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	-121,085,382	-1,662,372,084
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	3,334,547	-16,501,700
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas	0	0
Otras actividades de inversión		0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	3,334,547	-16,501,700
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Obligaciones financieras		0
Capital Pagado	317,140,568	364,431,540
Excedentes Periodo Anterior	-660,048,399	-700,937,282
Pago de dividendos		
Reservas Patrimoniales	357,860,567	362,406,004
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0	0
Obligaciones con entidades financieras a la vista	-3,698,784	3,698,784
Obligaciones con entidades financieras a plazo	-530,019,722	-503,332,922
Obligaciones con entidades no financieras	674,699,863	1,769,507,849
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	155,934,092	1,295,773,974
Aumento o Disminución neto en efectivo y equivalentes	38,183,257	-383,099,810
Efectivo y equivalentes al inicio del año	917,571,552	1,300,671,363
Efectivo y equivalentes al final del año	955,754,810	917,571,551

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCANTARILLADOS
(COOPEAYA, R.L)**

(San José, Costa Rica)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre 2022

Con cifras comparativas al 31 de Diciembre 2021

(Expresadas en colones sin céntimos)

Nota 1- Información General

i. Domicilio y forma legal:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. (Coopeaya, R.L.), fue creado al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Ley No 6756 y sus reformas. Se constituyó el 12 de Junio de 1964 y está inscrita en el registro de organizaciones sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Su domicilio legal es el cantón Central de la Provincia de San José, Distrito Catedral, pero podrá establecer sucursales o locales de servicio en todo el territorio nacional.

ii. País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:

Es una entidad jurídica e independiente, de naturaleza cooperativa, se constituyó con el propósito de promover el ahorro entre sus asociados y de crear productos de esos recursos, como una fuente de crédito que se les traslada a un costo razonable, para solventar sus necesidades. El capital contable está formado por los aportes de los asociados de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. está sujeta a revisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del mes de Setiembre del 2005, de acuerdo con el oficio SUGEF 56-2004 del 04 de enero del 2005 al ser considerada nuevamente como cooperativa abierta, después de encontrarse fuera de supervisión.

iv. Nombre de la empresa controladora:

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias:

La cooperativa cuenta con una oficina de apoyo en las oficinas centrales del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados en Pavas, San José.

Nuestras oficinas centrales se encuentran ubicadas en San Jose, Barrio González Lahmann.

vi. Dirección del sitio Web:

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es www.coopeaya.fi.cr

vii. Número de trabajadores al final del periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 31 al 31 de diciembre 2022.

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGEF, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Principales diferencias entre la base contable utilizada con las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas del CONASSIF.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la Sugef, la Sugeval y la Supen, y a los emisores no financieros".

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

Interpretación IFRIC 2

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

Estimaciones

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

La NIC 1 revisada prohíbe revelar información sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

La normativa contable establecida por la Sugef, no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, el diferencial cambiario, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

Los intereses por cobrar y por pagar se presentan como parte de la cuenta principal tanto de activos como de pasivo y no como otros activos o pasivos.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por SUGEF permiten el cese del registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

La NIC 17 ha eliminado la opción de reconocer directamente como gastos los costos directos iniciales del arrendamiento (para el arrendante), y requiere que estos costos se incluyan como parte del activo arrendado y se amorticen por el plazo del arrendamiento.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe registrar por medio del método del interés efectivo. La SUGEF ha permitido diferir el exceso del neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar esas comisiones.

Norma Internacional de Contabilidad No.23: Costos por Intereses

El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, como así lo establecen las NIIF. La NIC 23 ha sido variada para eliminar el tratamiento por punto de referencia, que era incluir como gastos del periodo los costos de financiamiento como tratamiento alternativo, aunque se hubiesen podido capitalizar.

Norma Internacional de Contabilidad No.32: Instrumentos Financieros

La NIC 32 establece los criterios para la clasificación de los instrumentos financieros como pasivo o patrimonio. Esta norma indica que las aportaciones de los asociados sean consideradas patrimonio si la entidad tiene el derecho incondicional a rechazar su devolución. En el caso de las asociaciones cooperativas la devolución de los aportes es obligatoria y no es discreción de la Cooperativa, por lo que no se tiene un derecho incondicional a rechazarla y por lo tanto deberían considerarse como un pasivo.

En la Sesión Extraordinaria número 006-2008, celebrada el 20 de abril del 2008, la Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, mediante acuerdo número 283-2008, ratificado en Sesión Ordinaria número 11 celebrada el 26 abril del 2008, aprobó la Circular número 12-2008.

Este pronunciamiento dispone que las Asociaciones Cooperativas, Asociaciones Solidaristas, y otras de naturaleza similar, puedan al tenor de sus respectivas legislaciones, exponer y presentar sus estados financieros incluyendo las aportaciones sociales como Capital Social, dentro de su estructura patrimonial. Además, dispone que los haberes sociales, (Patrimonio), pasarán a exponerse y presentarse dentro del pasivo de dichas entidades, una vez que sus respectivas autoridades resolvieron expresamente su correspondiente reembolso y éste fuere exigible de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias vigentes.

Norma Internacional de Contabilidad No.36: Deterioro del Valor de los Activos

La NIC 36 establece la plusvalía, que es un tipo de activo intangible de vida indefinida, por lo que prohíbe su amortización, aunque requiere una evaluación anual del deterioro de este activo. La normativa emitida requiere que la plusvalía comprada se siga amortizando, hasta por un período de veinte años.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El Consejo estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

La NIC 39 requiere clasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable con cambios en resultados.

El Consejo requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se adquirieron.

El CONASSIF requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-05 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación, además que permite el registro de excesos en las estimaciones. La NIC requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, la NIC no permite el registro de provisiones para cuentas contingentes. Cualquier exceso en las estimaciones, se debe registrar como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos. Esto último no es permitido por la SUGEF, por lo que los activos y pasivos pueden estar sub o sobre valuados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No.5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

La SUGEF requiere estimar el 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido poseídos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren a costo o valor neto de realización, el menor.

a) Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, se compone de la siguiente manera:

Descripción	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Fondos y Cajas Chicas de Operación	600,000	500,000
Fondo de Caja General	620,000	620,000
Efectivo en Transito	240,782	210,640
Cuenta Corriente BCCR MN	18,008,569	-
Cuenta Corriente BCCR ME	2,235,297	-
Cuentas Corrientes	226,625,266	127,663,950
Fondos de Inversión	707,424,895	788,576,962
Total	955,754,810	917,571,551

b) Inversiones en valores

Las inversiones en valores se presentan al valor de mercado de acuerdo con el vector de precios PIPCA a la fecha del último día de negociación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Los Fondos de Inversión por tratarse de carteras mancomunadas, son registrados conforme a su valor razonable, es por ello que las ganancias o pérdidas que surjan en la variación en el valor razonable son llevadas al patrimonio neto, hasta la liquidación de los fondos.

Las ganancias o pérdidas que surjan de la variación en el valor razonable de los fondos de inversión cerrados son llevadas al patrimonio neto a la cuenta 331.02 "Ajuste por deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral", hasta la venta del activo financiero, el vencimiento, recuperación monetaria del mismo, renovación o hasta que se determine que el activo en cuestión ha sufrido un deterioro de valor; en cuyo caso se liquida por resultados (Subcuenta 419.08 o 519.08) del periodo esa ganancia o pérdida neta registrada en la cuenta patrimonial 331.02.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a mercado en la categoría denominada. El producto de su valoración se registra en resultados.

c) Cartera de crédito y estimación por deterioro de la cartera de crédito.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

Cuando un deudor no cumple con ninguna de las anteriores condiciones para ser calificado en las categorías de la A1 hasta la D, es calificado de forma directa en categoría E, o bien cuando haya sido declarada la quiebra.

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonada, a la fecha corresponde a montos superiores de ¢100 millones de colones o superiores.

b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite anterior.

Análisis de la capacidad de pago.

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores, deben ser congruentes con sus políticas y con el tipo de deudor que se trate.

Para el análisis de la capacidad de pago de los deudores Grupo 2, la entidad debe realizarlo con base en las metodologías aprobadas por el Consejo de Administración y debe ser congruente con las políticas de crédito, con el tipo del deudor, las líneas de negocio y los productos crediticios.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La cooperativa clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

La estimación para créditos incobrables se calcula con base en el riesgo de cada cartera definido principalmente por su garantía y tomando en cuenta los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05. Como política interna utilizamos los siguientes porcentajes mínimos aprobados por el Consejo de Administración en cada cartera. El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes en la cuenta contable de Componente contracíclica la cual se reglamenta en el Acuerdo Sugef 19-16, el cual se detalla:

Estimación contracíclica: Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

Línea de Crédito	Tipo de garantía	% de Estimación
1101 Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1.00%
1201 Préstamos Respaldados \$	VALOR	1.00%
1301 Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIOS	2.00%
1302 Préstamos de Gerencia	AHORROS	1.00%
1303 Préstamo Crediaguinaldo	AHORROS	2.00%
1304 Préstamo Complementario	AHORROS	1.00%
1401 Préstamos Computadoras	FIDUCIARIO	3.00%
2701 Préstamos Sin Fiador	AHORROS	15.00%
2703 Préstamos Sin Fiador Tasa Variable	AHORROS	15.00%
2704 Préstamos Sin Fiador Tasa Fija/Variable	AHORROS	15.00%
2705 Préstamos Sin Fiador Interino	AHORROS	15.00%
2706 Préstamos Sin Fiador Privado	AHORROS	15.00%
3701 Préstamo Especial	FIDUCIARIOS	2.50%
3702 Préstamo Especial \$	FIDUCIARIOS	2.50%
4501 Préstamos Hipotecarios	REAL	5.00%
4502 Préstamos Hipotecarios \$	REAL	5.00%
4503 Préstamos Hipotecarios Consumo	REAL	5.00%
4504 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable	REAL	5.00%
4505 Préstamos Hipotecarios Tasa Variable Mixta	REAL	5.00%
4506 Préstamos Hipotecarios Segundo Grado	REAL	5.00%
4601 Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIOS	3.00%
4701 Préstamo Unideuda	FIDUCIARIOS	3.00%
4703 Préstamo Unideuda Tasa Variable Mixta	FIDUCIARIOS	3.00%
5101 Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIOS	3.00%
5201 Préstamo Vehículo	PRENDARIO	3.00%
5202 Préstamo Vehículo \$	PRENDARIO	3.00%
5203 Préstamo Vehículo Tasa Variable	PRENDARIO	3.00%

La normativa Sugef 1-05, detalla que la estimación mínima se compone de:

Estimación Genérica:

La entidad debe mantener registrado al cierre de cada mes, un monto de estimación genérica que como mínimo será igual al 0.5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes lo indicado en el artículo 13 de este Reglamento.

Estimación mínima:

Los porcentajes de estimación específica según la categoría de riesgo del deudor son los siguientes:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

Como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

^{168a)} Morosidad en la entidad, al cierre de mes	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes en la cuenta contable de Componente contracíclica la cual se reglamenta en el Acuerdo Sugef 19-16, el cual se detalla:

Estimación contracíclica: Estimación de tipo genérico que se aplica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito.

d) Inmueble, mobiliario y equipo en usos

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada: 50 años para el edificio, 10 años para mobiliario y equipo y 3 a 5 años para equipo de cómputo, y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar una revaluación de propiedad, mobiliario y equipo.

Por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso.

e) Provisión para prestaciones

La cooperativa tiene como política cargar a gastos y acreditar a una provisión los derechos anuales de los empleados, los pagos se hacen con cargo a la provisión.

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, la cooperativa requiere pagar al personal despedido sin justa causa y a quienes se pensionen o fallezcan, una indemnización por cada año de servicio continuo. La cooperativa provisiona mensualmente por este concepto 5,33% de los salarios cancelados. Igualmente, según lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, la Cooperativa debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

f) Otros activos, cargos diferidos y su amortización

Los cargos diferidos se registran por su monto original, en los que se establece un plan de amortización.

g) Impuesto sobre la Renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas en Ley N° 5185, del 20 de febrero de 1973 y el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la Ley N° 9635 del 04 de diciembre de 2018, las cooperativas están obligadas a retener por concepto de rendimientos generados por títulos valores en moneda nacional emitidos, un siete por ciento (7%). Y de los rendimientos de los ahorros efectuados por los asociados, que tendrán un límite anual exento equivalente al cincuenta por ciento (50%) de un salario base; sobre el exceso se retendrá y aplicará la tarifa del ocho por ciento (8%). En relación con los excedentes pagados, estarán sujetos a una tarifa del diez por ciento (10%). De conformidad con la siguiente escala: Cinco por ciento (5%) hasta por el equivalente a un salario base; sobre el exceso de un salario base y hasta dos salarios base, pagarán un siete por ciento (7%) y sobre el exceso de dos salarios base, se pagará el diez por ciento (10%).

h) Participaciones sobre los Excedentes

La Cooperativa de acuerdo con Ley General de Cooperativas genera excedentes constituidos por la diferencia entre sus ingresos y gastos, sobre ese resultado aplica los pagos legales y Reservas de la siguiente manera: pago de 1% al CONACCOOP, 1% a FECOOPSE, pago de un 2,5% al CENECOOP, traslada un 1% a la Reserva de Pasantía para capacitación de los funcionarios de la Cooperativa, 15% a la Reserva Legal, 6% a la Reserva de Bienestar Social, y un 5% a la Reserva de Educación

i) Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

j) Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de venta, respectivamente, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

Tipo de Cambio	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Venta	601.99	645.25

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período. Para los efectos de la presentación en los estados financieros, se presentan en forma neta de la siguiente manera, conforme lo establece el Acuerdo SUGEF 30-18.

- Como ingreso neto cuando la cuenta de ingreso (518) es superior la cuenta del gasto (418) por diferencial cambiario.
- Como gasto neto cuando el gasto (418) es superior al ingreso (518) por diferencial cambiario.

k) Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa SUGEF 1-05, vigente, no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

l) Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, la participación se compone de la siguiente manera:

Descripción	%	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Participación COOPESERVIDORES	0.00%	5,000	5,000
Participación COOPENAE	0.00%	20,000	20,000
Total		25,000	25,000

m) Bienes realizables y su estimación.

Los bienes realizables la política los define como los bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.

El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Estos bienes no son revaluados ni depreciados contablemente, sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización, las demás erogaciones relacionadas con bienes realizables deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien.

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes siguiente en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar, recibido y/o adjudicado.

Al 31 de Diciembre 2022 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 67,915,349; y al 31 de Diciembre 2021 la Cooperativa presentaba un bien realizable por un monto de ¢ 13,250,619.

Nota 3- Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los estados financieros

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, las inversiones en valores, se detallan de la siguiente manera y se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.29% en colones y 7,14% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2022							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
10/08/2022	424-02-858-000063-2	cdp	6,019,900	10,000	4.00%	10/08/2023	6,019,900
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	120,398,000	200,000	9.20%	21/02/2024	125,894,832
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,203,980	2,000	5.98%	20/05/2024	1,210,332
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	21,069,650	35,000	9.20%	26/08/2026	23,214,457
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	75,248,750	125,000	9.20%	26/08/2026	82,908,776
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	240,796,000	400,000	9.20%	26/08/2026	265,308,082
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	55,383,080	92,000	5.98%	26/05/2027	54,833,204
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	108,960,190	181,000	5.98%	24/05/2028	106,356,316
23/02/2022	CRG0000B45I8	tp\$	120,398,000	200,000	9.20%	21/02/2029	136,229,094
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	60,800,990	101,000	6.44%	21/11/2029	60,405,993
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	84,880,590	141,000	6.44%	21/11/2029	84,329,159
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	210,696,500	350,000	6.44%	21/11/2029	209,327,700
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	125,815,910	209,000	6.67%	22/11/2030	125,974,169
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	300,995,000	500,000	6.67%	22/11/2030	301,373,610
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	21,069,650	35,000	6.67%	22/11/2030	21,096,153
13/01/2022	USP56226AV89	ice31	243,805,950	405,000	6.75%	07/10/2031	233,898,837
29/03/2022	CRG0000B01H3	tp\$	148,691,530	247,000	5.06%	25/05/2033	128,555,827
01/04/2022	CRG0000B01H3	tp\$	180,597,000	300,000	5.06%	25/05/2033	156,140,681
14/09/2022	CRG0000B20J9	tp\$	180,597,000	300,000	7.65%	24/05/2034	189,615,729
17/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	159,527,350	265,000	7.65%	24/05/2034	167,493,894
30/11/2022	CRG0000B20J9	tp\$	180,597,000	300,000	7.65%	24/05/2034	189,615,729
TOTAL			2,647,552,020	4,398,000			2,669,802,472
OPERACIONES DE REPORTO TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-713,422,762
TOTAL							1,956,379,711

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/07/2022	65930961	cdp	300,000,000		5.02%	20/01/2023	300,000,000
04/03/2021	CRG0000B59I9	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	300,230,631
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	199,021,648
20/12/2022	CR30015120842410027303	cdp	16,660,146		8.13%	20/06/2023	16,660,146
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	311,093,189
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	48,606,298
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	97,212,596
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	777,700,768
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	116,655,115
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	320,801,567
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	138,041,886
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	100,620,440
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	67,415,695
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.29%	21/03/2024	197,086,758
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	532,423,467
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
13/07/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
03/08/2022	CRBCCR0B5160	bem	550,000,000		4.68%	23/10/2024	510,485,762
21/09/2022	CRBCCR0B5160	bem	300,000,000		4.68%	23/10/2024	278,446,779
26/10/2022	CRBCCR0B5160	bem	405,000,000		4.68%	23/10/2024	375,903,152
16/11/2022	CRBCCR0B5160	bem	100,000,000		4.68%	23/10/2024	92,815,593
14/01/2020	CRG0000B56I5	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	351,841,322
07/10/2020	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,526,092
12/08/2021	CRG0000B56I5	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	100,526,092
13/08/2021	CRG0000B56I5	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	50,263,046
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	152,284,022
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	499,351,425
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	507,682,655
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	523,981,950
16/08/2021	CRG0000B78I9	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	255,606,335
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	201,183,596
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	90,532,618
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	301,775,394
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	502,958,990
28/04/2022	CRG0000B48H4	TP	324,000,000		9.66%	30/09/2026	325,917,426
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcfb3	50,000,000		8.52%	25/01/2027	48,204,965
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	142,452,437
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	508,758,705
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		7.67%	09/02/2028	327,101,993
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		7.67%	09/02/2028	305,592,559
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	94,646,270
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	189,292,540
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	408,587,948
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	294,620,532
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	441,930,798
26/04/2022	CRG0000B96I1	TP	104,000,000		8.16%	23/08/2028	102,135,118
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	266,589,549
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	189,167,324
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	210,185,916
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	194,894,891
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	67,837,504
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	210,185,916
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	92,481,803
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	313,586,201
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	104,934,472
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	110,863,270
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	157,401,708
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	209,868,944
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	175,240,568
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	257,614,129
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	26,233,618
26/05/2021	CRG0000B28I4	TP	191,000,000		10.35%	19/06/2030	200,424,842
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	209,868,944
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		5.86%	16/07/2031	132,647,379
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	97,532,178
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	186,863,138
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	408,295,957
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcfb4	142,000,000		8.79%	16/05/2033	117,987,648
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	36,485,255
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	111,666,993
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	131,015,234
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	50,000,000		10.71%	20/02/2036	53,022,321
TOTAL			16,601,260,146				16,438,765,575
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-1,305,997,407
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							15,132,768,168

Total Inversiones Dólares	1,956,379,711
Total Inversiones Colones	15,132,768,168
Recompras Comprador Colones	1,305,997,407
Recompras Comprador Dólares	713,422,762
Productos Colones	312,246,097
Productos Dólares	35,197,779
Estimación Colones	-200,046,476
Estimación Dólares	-30,251,857
Fondos Inversión Colones	607,918,753
Fondos Inversión Dólares	99,506,142
TOTAL INVERSIONES	19,933,138,485

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2021							
DÓLARES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL ¢	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
20/12/2018	CRG0000B39I1	tp\$	129,050,000	200,000	9.20%	23/02/2022	130,543,511
05/06/2019	CRG0000B44I1	tp\$	129,050,000	200,000	9.20%	21/02/2024	144,727,038
20/04/2017	CRG0000B63H3	tp\$	1,290,500	2,000	5.98%	20/05/2024	1,366,975
21/09/2017	CRG0000B70G0	tp\$	55,491,500	86,000	5.06%	26/11/2025	57,132,707
23/09/2020	CRG0000B70G0	tp\$	198,737,000	308,000	5.06%	26/11/2025	204,614,810
19/12/2018	CRG0000B38I3	tp\$	161,312,500	250,000	9.20%	26/08/2026	190,197,224
08/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	108,402,000	168,000	9.20%	26/08/2026	127,812,535
20/02/2019	CRG0000B38I3	tp\$	51,620,000	80,000	9.20%	26/08/2026	60,863,112
18/02/2021	CRG0000B38I3	tp\$	80,656,250	125,000	9.20%	26/08/2026	95,098,612
04/03/2021	CRG0000B38I3	tp\$	258,100,000	400,000	9.20%	26/08/2026	304,315,559
20/04/2017	CRG0000B91G6	tp\$	113,564,000	176,000	5.98%	26/05/2027	118,071,681
22/05/2018	CRG0000B91G6	tp\$	26,455,250	41,000	5.98%	26/05/2027	27,505,335
21/07/2021	CRG0000B91G6	tp\$	59,363,000	92,000	5.98%	26/05/2027	61,719,288
22/05/2018	CRG0000B88H0	tp\$	173,572,250	269,000	5.98%	24/05/2028	182,161,438
16/07/2021	CRG0000B88H0	tp\$	116,790,250	181,000	5.98%	24/05/2028	122,569,592
01/06/2018	CRG0000B95H5	tp\$	65,170,250	101,000	6.44%	21/11/2029	67,924,791
27/01/2020	CRG0000B95H5	tp\$	90,980,250	141,000	6.44%	21/11/2029	94,825,699
16/03/2021	CRG0000B95H5	tp\$	225,837,500	350,000	6.44%	21/11/2029	235,382,940
27/01/2020	CRG0000B64H1	tp\$	134,857,250	209,000	6.67%	22/11/2030	142,867,779
15/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	322,625,000	500,000	6.67%	22/11/2030	341,788,944
19/04/2021	CRG0000B64H1	tp\$	22,583,750	35,000	6.67%	22/11/2030	23,925,226
TOTAL			2,525,508,500	3,914,000			2,735,414,795
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-378,580,912
TOTAL							2,356,833,883

COLONES							
FECHA	COD ISIN	OPER.	FACIAL €	FACIAL \$	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
31/12/2021	401-01-078-003141-5	cdp	110,000,000		0.50%	03/01/2022	110,000,000
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		2.58%	04/05/2022	236,243,567
20/12/2021	424-01-208-002528-7	cdp	16,210,694		2.77%	20/06/2022	16,210,694
19/07/2021	65702255	cdp	300,000,000		5.25%	19/07/2022	300,000,000
09/09/2020	CRBCCR0B5095	BEM	100,000,000		5.95%	26/10/2022	103,861,094
22/02/2021	CRBCCR0B5095	BEM	205,000,000		5.95%	26/10/2022	212,915,243
04/03/2021	CRG0000B5919	TP	300,000,000		9.01%	22/02/2023	321,620,553
10/03/2021	CRBCCR0B5137	bem	200,000,000		6.80%	26/04/2023	216,115,892
28/04/2016	CRBCCR0B4320	BEM	308,300,000		9.84%	13/09/2023	356,991,262
16/06/2021	CRBCCR0B5145	bem	50,000,000		5.10%	25/10/2023	52,922,509
14/07/2021	CRBCCR0B5145	bem	100,000,000		5.10%	25/10/2023	105,845,017
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	800,000,000		5.10%	25/10/2023	846,760,136
22/09/2021	CRBCCR0B5145	bem	120,000,000		5.10%	25/10/2023	127,014,020
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	330,000,000		5.10%	25/10/2023	349,288,556
27/10/2021	CRBCCR0B5145	bem	142,000,000		5.10%	25/10/2023	150,299,924
27/01/2021	CRG0000B26H0	TP	100,000,000		10.12%	20/03/2024	115,074,405
08/09/2021	CRG0000B26H0	TP	67,000,000		10.12%	20/03/2024	77,099,851
25/03/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		7.36%	21/03/2024	197,300,580
06/08/2020	CRG0000B79H9	TP	548,000,000		8.05%	18/09/2024	608,725,529
14/01/2020	CRG0000B5615	TP	350,000,000		9.52%	26/02/2025	412,173,521
07/10/2020	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	117,763,863
12/08/2021	CRG0000B5615	TP	100,000,000		9.52%	26/02/2025	117,763,863
13/08/2021	CRG0000B5615	TP	50,000,000		9.52%	26/02/2025	58,881,932
13/12/2021	CRBCCR0B4338	BEM	150,000,000		10.03%	12/03/2025	182,530,335
13/08/2019	CRG0000B91H4	TP	500,000,000		9.20%	25/06/2025	583,797,880
18/12/2020	CRG0000B29H4	TP	500,000,000		10.35%	24/09/2025	602,406,775
27/01/2021	CRG0000B91I2	TP	250,000,000		7.82%	28/01/2026	274,836,910
21/01/2020	CRBCCR0B4726	BEM	500,000,000		10.95%	11/03/2026	665,305,265
16/08/2021	CRG0000B7819	TP	270,000,000		7.82%	24/06/2026	301,312,413
24/03/2021	CRG0000B48H4	TP	200,000,000		9.66%	30/09/2026	234,224,008
28/04/2021	CRG0000B48H4	TP	90,000,000		9.66%	30/09/2026	105,400,804
05/11/2021	CRG0000B48H4	TP	300,000,000		9.66%	30/09/2026	351,336,012
17/11/2021	CRG0000B48H4	TP	500,000,000		9.66%	30/09/2026	585,560,020
16/08/2013	CRCFLUZB0223	bcbf3	50,000,000		5.53%	25/01/2027	40,676,741
24/06/2020	CRG0000B60I7	TP	140,000,000		9.86%	24/02/2027	166,466,080
17/11/2021	CRG0000B60I7	TP	500,000,000		9.86%	24/02/2027	594,521,715
20/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	330,000,000		6.36%	09/02/2028	321,190,894
21/12/2018	CRG0000B12I8	tpras	308,300,000		6.36%	09/02/2028	300,070,160
14/05/2021	CRG0000B99G9	TP	100,000,000		8.51%	28/06/2028	113,635,029
17/05/2021	CRG0000B99G9	TP	200,000,000		8.51%	28/06/2028	227,270,058
17/11/2021	CRG0000B99G9	TP	431,700,000		8.51%	28/06/2028	490,562,420
10/03/2021	CRG0000B96I1	TP	300,000,000		8.16%	23/08/2028	335,711,226
19/11/2021	CRG0000B96I1	TP	450,000,000		8.16%	23/08/2028	503,566,839
14/07/2021	CRG0000B01J9	TP	300,000,000		7.48%	20/06/2029	323,740,086
11/10/2019	CRG0000B28H6	TP	180,000,000		10.58%	26/09/2029	224,462,493
24/06/2020	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	249,402,770
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	185,450,000		10.58%	26/09/2029	231,258,718
06/10/2021	CRG0000B28H6	TP	64,550,000		10.58%	26/09/2029	80,494,744
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	200,000,000		10.58%	26/09/2029	249,402,770
07/10/2021	CRG0000B28H6	TP	88,000,000		10.58%	26/09/2029	109,737,219
07/08/2019	CRG0000B57I3	TP	304,650,000		10.20%	27/02/2030	376,726,425
12/12/2018	CRG0000B28I4	TP	100,000,000		10.35%	19/06/2030	124,839,709
21/12/2018	CRG0000B28I4	TP	105,650,000		10.35%	19/06/2030	131,893,153
11/09/2019	CRG0000B28I4	TP	150,000,000		10.35%	19/06/2030	187,259,564
17/12/2019	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	249,679,418
14/05/2021	CRG0000B28I4	TP	167,000,000		10.35%	19/06/2030	208,482,314
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	245,500,000		10.35%	19/06/2030	306,481,486
18/05/2021	CRG0000B28I4	TP	25,000,000		10.35%	19/06/2030	31,209,927
09/06/2021	CRG0000B28I4	TP	200,000,000		10.35%	19/06/2030	249,679,418
12/04/2016	CRBCCR0B4429	bemv	128,000,000		4.74%	16/07/2031	135,602,592
22/07/2021	CRG0000B58H3	TP	100,000,000		9.20%	24/09/2031	118,412,132
30/04/2021	CRG0000B99I5	TP	200,000,000		8.33%	25/08/2032	227,385,710
19/07/2021	CRG0000B99I5	TP	437,000,000		8.33%	25/08/2032	496,837,776
07/02/2014	CRCFLUZB0231	bcbf4	142,000,000		5.78%	16/05/2033	112,879,569
06/12/2019	CRG0000B35H1	TP	33,000,000		11.27%	21/03/2035	45,446,206
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	101,000,000		11.27%	21/03/2035	139,092,933
04/12/2019	CRG0000B35H1	TP	118,500,000		11.27%	21/03/2035	163,193,193
18/12/2019	CRG0000B58I1	TP	100,000,000		10.71%	20/02/2036	137,835,945
TOTAL			15,167,960,694				17,341,133,708
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO COMPRADOR A PLAZO							-886,293,972
OPERACIONES DE REPORTE TRIPARTITO VENDEDOR A PLAZO							0
TOTAL							16,454,839,736

Total Inversiones Dólares	2,356,833,883
Total Inversiones Colones	16,454,839,736
Recompras Comprador Colones	886,293,972
Recompras Comprador Dólares	378,580,912
Productos Colones	291,053,240
Productos Dólares	39,191,384
Estimación Colones	-103,698,284
Estimación Dólares	-16,357,513
Fondos Inversión Colones	766,470,730
Fondos Inversión Dólares	22,106,232
TOTAL INVERSIONES	<u>21,075,314,291</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 no hay cartera de crédito comprada. La cartera de crédito originada por la entidad se detalla de la siguiente manera:

Cartera de créditos originada por la entidad	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Créditos Vigentes MN	16,621,057,351	22,916,188,760
Créditos Vigentes ME	67,881,387	580,795,811
Créditos Vencidos MN	2,199,145,410	1,129,344,496
Créditos Cobro Judicial	13,412,850	13,412,850
Créditos Restringidos Vigentes MN	11,951,747,181	5,755,206,291
Créditos Restringidos Vigentes ME	549,400,512	96,027,843
Créditos Restringidos Vencidos MN	107,729,861	228,439,412
Créditos Restringidos CJ	-	-
Sub-total	31,510,374,553	30,719,415,463
Ingresos diferidos cartera de crédito	- 424,062,888	- 458,836,961
Productos por Cobrar	123,650,016	80,884,863
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 3,279,656,827	- 2,891,274,885
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	<u>27,930,304,854</u>	<u>27,450,188,479</u>
Estimación por Incobrabilidad		
a) Saldo inicio del período	- 2,891,274,885	- 2,436,805,997
b) Mas o menos		
i Estimación cargada a resultados	- 582,382,447	- 822,149,743
ii Estimación cargada por créditos insolutos	194,000,505	367,680,855
iii Más ajuste a estimación	-	-
c) Saldo al final del período	- 3,279,656,827	- 2,891,274,885

Concentración de la cartera

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	Diciembre 2022		Diciembre 2021	
	%	Total	%	Total
Hipotecaria	30.92%	9,743,635,260	28.03%	8,610,729,538
Respaldada títulos emitidos entidad MN	3.11%	978,518,528	3.60%	1,105,014,389
Respaldada títulos emitidos entidad ME	1.73%	544,797,123	1.97%	603,889,966
Prendaria	0.45%	142,933,839	0.23%	71,796,493
Fiduciaria	19.39%	6,109,777,231	22.41%	6,885,562,857
Sin Fiador	34.96%	11,016,338,848	34.07%	10,466,846,302
Ahorros	9.44%	2,974,373,724	9.69%	2,975,575,917
	100.00%	31,510,374,553	100.00%	30,719,415,463

Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 31% vivienda y 69% consumo.

Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

Diciembre 2022	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,190,086,432
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	886,370,276
De 61 a 90 días	431,041,741
De 91 a 120 días	248,738,665
De 121 a 180 días	220,414,218
Más de 180 días	520,310,371
Cobro Judicial	13,412,850
Total	31,510,374,553
Ingresos diferidos cartera de crédito	-424,062,888
Productos por cobrar (138)	123,650,016
Estimación por incobrabilidad de créditos	-3,279,656,827
Total	27,930,304,854

Diciembre 2021	
Categoría	Saldo Principal
Al día	29,348,218,705
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	527,545,292
De 61 a 90 días	257,674,984
De 91 a 120 días	64,863,032
De 121 a 180 días	146,363,513
Más de 180 días	361,337,087
Cobro Judicial	13,412,850
Total	<u>30,719,415,463</u>
Ingresos diferidos cartera de crédito	-458,836,961
Productos por cobrar (138)	80,884,863
Estimación por incobrabilidad de créditos	-2,891,274,885
Total	<u>27,450,188,479</u>

La concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés económico.

La cooperativa no tiene grupos de interés económico relacionados. Ningún deudor acumula un saldo en sus operaciones superior o equivalente al 5% del capital y reservas.

Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

Diciembre 2022		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6452	26,158,207,798	0
Total	<u>26,158,207,798</u>	<u>0</u>
Diciembre 2021		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7421	27,027,178,530	0
Total	<u>27,027,178,530</u>	<u>0</u>

Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

Al 31 de Diciembre del 2022 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Al 31 de Diciembre del 2021 la Cooperativa presenta dos préstamos en cobro judicial por un monto de ¢ 13,412,849.65 y representa un 0.04% del total de Cartera de Crédito.

Nota 3-3: Inmuebles, Mobiliario y Equipo

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Diciembre 2021						
Detalle	Saldo Diciembre 2020	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Diciembre 2021
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				0	149,324,165
Equipo de computación	66,839,859				6,006,473	72,846,332
Vehículos	23,328,185					23,328,185
Bienes Arrendamiento	11,987,425		10,495,227			22,482,652
Depreciación Acum Edificio	- 242,627,442		-19,494,617			- 262,122,059
Depreciación Acum Equipo	- 140,929,118		-3,956,693			- 144,885,811
Depreciación Acum Computo	- 58,707,385		-5,079,613			- 63,786,998
Depreciación Acum Vehículo	- 5,248,842		-2,332,818			- 7,581,660
Depreciación Acum Dere Uso	-		-7,685,000			- 7,685,000
Totales	674,352,220	0	-20,368,514	0	6,006,473	652,305,179

Diciembre 2022						
Detalle	Saldo Diciembre 2021	Revaluación	Gasto	Retiros	Compras	Saldo Junio 2022
Terrenos	534,790,806					534,790,806
Edificios e Instalaciones	335,594,566					335,594,566
Equipos y mobiliario	149,324,165				1,480,673	150,804,838
Equipo de computación	72,846,332				12,283,185	85,129,517
Vehículos	23,328,185		-23,328,185			-
Bienes Arrendamiento	22,482,652		6,229,781			28,712,433
Depreciación Acum Edificio	- 262,122,059		-19,494,617			- 281,616,676
Depreciación Acum Equipo	- 144,885,811		-3,045,846			- 147,931,657
Depreciación Acum Computo	- 63,786,998		-7,714,307			- 71,501,305
Depreciación Acum Vehículo	- 7,581,660		7,581,660			-
Depreciación Acum Dere Uso	- 7,685,000		-8,463,986			- 16,148,986
Totales	652,305,179	-	-39,771,514	-	13,763,858	617,833,536

Nota 3-4: Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan:

Activo Restringido	Diciembre 2022	Diciembre 2021	Causa de la Restricción
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta MN	4,632,591,261	3,249,101,558	Reserva de Liquidez
Inversiones en Valores y depósitos disponibles para la venta ME	1,716,460,974	2,295,114,595	Reserva de Liquidez
Cartera de Crédito	12,608,877,554	7,601,859,972	Obligaciones Financieras

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Diciembre 2022			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡601.99	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Diciembre 2021			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	₡645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica
Pasivos	₡645.25	Tipo de cambio venta	Banco Central de Costa Rica

Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 la cooperativa cuenta con una cuenta corriente en moneda extranjera, inversiones en moneda extranjera, créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

COLONES	Diciembre 2022 Diciembre 2021	
Activos en Moneda Extranjera		
Disponibilidades	14,512,414	7,565,027
Inversiones	1,901,546,507	2,295,114,595
Fondo Liquido ME	99,506,142	22,106,232
Recompras Vendedor a Plazo ME	0	0
Valor de Adq de Instr Sector Publico	-30,251,857	-16,357,513
Recompra comprador a Plazo ME	768,255,966	378,580,912
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	35,197,779	39,191,384
Créditos en Moneda Extranjera	617,281,900	676,823,654
Productos por cobrar cartera de créditos ME	0	0
Estimacion para cartera de creditos	-3,017,325	-3,290,262
Total activos en moneda extranjera	3,403,031,525	3,399,734,030
Pasivos en Moneda Extranjera		
Captaciones en moneda extranjera	2,657,470,817	2,658,533,511
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	713,422,762	378,580,912
Obligaciones con entidades financieras	6,505,554	1,020,246
Impuesto sobre la renta	560,008	811,388
Otras provisiones ME	169,360	0
Int x Pagar por Obliga con el Publico	46,274,941	44,815,794
Total pasivos en moneda extranjera	3,424,403,442	3,083,761,850
Posición en Moneda Extranjera	-₡21,371,917	₡315,972,180

DOLARES		
	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Activos en Moneda Extranjera		
Disponibilidades	24,107	11,724
Inversiones	3,158,768	3,556,939
Fondo Liquido ME	165,295	34,260
Recompras Vendedor a Plazo ME	-	-
Valor de Adq de Instr Sector Publico	- 50,253	- 25,351
Recompra comprador a Plazo ME	1,276,194	586,720
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	58,469	60,738
Créditos en Moneda Extranjera	1,025,402	1,048,932
Productos por cobrar cartera de créditos ME	-	-
Estimacion para cartera de creditos	- 5,012	- 5,099
Total activos en moneda extranjera	5,652,970	5,268,863
Pasivos en Moneda Extranjera		
Captaciones en moneda extranjera	4,414,477	4,120,160
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	1,185,107	586,720
Obligaciones con entidades financieras	10,807	1,581
Impuesto sobre la renta	930	1,257
Otras provisiones ME	281	
Int x Pagar por Obliga con el Publico	76,870	69,455
Total pasivos en moneda extranjera	5,688,472	4,779,174
Posición en Moneda Extranjera	\$ -35,502	\$ 489,690

Nota 3-6: Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021 las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

Descripción	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Obligaciones a la vista	212,629,804	310,314
Obligaciones a plazo	24,410,769,904	24,278,345,082
Otras Obligaciones	2,019,420,168	1,264,874,884
Cargos por pagar	1,209,196,252	1,412,707,004
Total	27,852,016,129	26,956,237,284

Nota 3-7: Composición de los rubros de los Estados Financieros

Nota 3-7.1: Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Descripción	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Intereses por Pagar por Captaciones MN	1,162,921,311	1,367,891,211
Intereses por Pagar por Captaciones ME	46,274,941	44,815,794
Total	1,209,196,252	1,412,707,004

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

Entidad	Tasa	Vencimiento	Diciembre 2022	Diciembre 2021
BANCO NACIONAL	9.00%	Diciembre 2023	59,712,556	122,376,275
BANCO DE COSTA RICA	7.95%	Junio 2024	801,166,090	1,281,180,394
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Diciembre 2028	290,646,577	328,749,802
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2020	284,192,540	309,508,135
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2021	0	106,381,411
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2024	326,998,193	473,248,245
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Setiembre 2032	782,710,633	836,507,473
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Setiembre 2024	308,350,215	467,546,123
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Enero 2034	664,913,248	702,709,827
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Junio 2032	857,549,691	917,180,084
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	829,201,149	850,514,104
INFOCOOP VIVIENDA	6.25%	Enero 2041	844,452,107	866,156,734
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Diciembre 2031	2,230,539,207	2,385,971,949
INFOCOOP CONSUMO	6.25%	Noviembre 2032	1,496,635,467	0
OBLIGACIONES POR ARRENDAMIENTO			12,563,446	14,797,651
CARGOS POR RECOMPRAS			19,616,962	4,724,456
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA			-22,618,102	-25,602,825
Total Colones			9,786,629,980	9,641,949,839

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Acreedores por adquisición de bienes y servicio	-	379,550
Impuestos por pagar por renta CDP MN	6,819,507.84	7,782,428
Impuesto al valor agregado por pagar	602,893	296,251
Cargas Sociales Por Pagar	13,625,756	13,294,411
Impuesto retenidos a empleados por pagar	2,618,049	2,495,409
Impuesto retenidos a terceros por pagar	0	53,612
Excedentes por pagar 2018	-	-
Excedentes por pagar 2019	-	-
Excedentes por pagar 2020	0	8,506,770
Excedentes por pagar 2021	10,693,222	-
CENECOOP 2021	-	15,674,115
CONACOOOP 2021	-	20,898,820
CENECOOP 2022	15,588,084.31	-
CONACOOOP 2022	20,784,112.41	-
Vacaciones Acumuladas por Pagar	17,314,776	14,136,946
Otras Cuentas Por Pagar	257,099,548	308,030,117
Total	345,145,948	391,548,427

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Provisión para Aguinaldos	3,094,666	3,009,760
Provisión para Prestaciones Legales	349,556	344,083
Provisión Viáticos Asamblea	1,925,000	1,925,000
Provisión Gastos Asamblea	5,160,939	7,725,551
Provisión Auditoría (Financiera-TI-Riesgos)	18,290,161	1,563,061
Provisión Salario Escolar	11,867,286	12,862,716
Provisión Mercadeo y Promoción	4,884,490	10,965,686
Contrib Fondo Garantía de Depósitos MN	1,171,803	919,756
Contrib Fondo Garantía de Depósitos ME	169,360	122,388
Total	46,913,261	39,438,002

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢6500. Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, la cuenta de Capital Social se detalla de la siguiente manera:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Capital Social	7,287,799,266	6,970,658,698

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Reserva Legal	1,387,151,215	1,234,364,492
Reserva de Educación	474,710,125	419,948,564
Reserva de Bienestar Social	565,813,701	514,475,463
Reserva de Pasantía	38,058,131	39,411,802
Reservas Voluntarias	880,893,586	780,565,871
Total	3,346,626,760	2,988,766,192

Nota 3-7.7: Gastos Financieros por Obligaciones con el Público

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,784,460,353	1,919,863,600
Intereses por Certificados a Plazo ME	129,869,161	122,298,198
Intereses por Ahorro Navideño	13,952,740	14,314,455
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	1,010,433	1,229,360
Intereses por Ahorro Complementario	139,934,692	139,225,869
Intereses Salario escolar	420,911	556,955
Intereses por Ahorro Viajero	827,796	731,077
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	93,728,635	27,973,110
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	17,256,845	10,492,778
Total	2,181,461,567	2,236,685,401

	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021
Intereses por Certificados a Plazo MN	438,522,088	478,113,869
Intereses por Certificados a Plazo ME	30,908,512	31,306,583
Intereses por Ahorro Navideño	2,559,261	2,150,053
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	190,689	188,101
Intereses por Ahorro Complementario	40,153,179	34,287,238
Intereses Salario escolar	0	0
Intereses por Ahorro Viajero	231,039	164,037
Intereses por Obligaciones con pacto recompra MN	44,029,012	7,997,427
Intereses por Obligaciones con pacto recompra ME	7,496,842	2,358,449
Total	564,090,622	556,565,756

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Ingresos Financieros por Créditos	3,993,574,042	4,120,172,542

	<u>Trimestre Oct - Nov - Dic 2022</u>	<u>Trimestre Oct - Nov - Dic 2021</u>
Ingresos Financieros por Créditos	1,020,243,413	1,023,822,266

Los ingresos financieros son recursos que recibe la cooperativa por medio de sus operaciones financieras, en este caso específico generados por la cartera de crédito vigente; del 31 de Diciembre del 2021 al 31 de Diciembre 2022 los ingresos financieros por cartera tuvieron una disminución porcentual del 3.07; lo que representa una diferencia de ¢ 126,598,499.24 de un periodo a otro.

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, los gastos administrativos se detallan a continuación:

	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Sueldos y bonificaciones Personal	425,166,551	376,009,057
Remuneraciones a Directores y Fiscales	48,837,578	44,726,015
Decimotercer sueldo	37,562,793	33,608,767
Vacaciones	18,813,910	16,191,261
Cargas Sociales Patronales	98,910,385	88,773,311
Vestimenta	3,019,360	3,886,070
Capacitación MN	11,745,727	6,989,443
Seguros para el personal	11,882,167	10,118,925
Salario Escolar	12,467,808	12,991,012
Fondo de Capitalización Laboral	15,553,186	13,762,481
Otros Gastos de Personal	26,217,899	23,992,960
Otros Gastos Administrativos	292,556,254	210,959,166
Total	1,002,733,619	842,008,468

	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021
Sueldos y bonificaciones Personal	106,111,391	92,580,428
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	11,622,337	12,233,829
Decimotercer sueldo	8,816,463	8,753,812
Vacaciones	5,170,426	4,664,560
Cargas Sociales Patronales	25,016,600	23,086,310
Vestimenta	3,019,360	-
Capacitación MN	3,506,218	1,364,646
Seguros para el personal	3,360,321	2,838,921
Salario Escolar	3,089,418	3,236,772
Fondo de Capitalización Laboral	3,933,970	3,459,159
Otros Gastos de Personal	6,554,213	5,799,174
Otros Gastos Administrativos	80,441,397	54,567,730
Total	260,642,113	212,585,341

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, las participaciones sobre la utilidad se detallan a continuación:

	Diciembre 2022	Diciembre 2021
CENECOOP	25,980,141	26,123,525
CONACOOP	20,784,112	20,898,820
Total	46,764,253	47,022,344

	Trimestre Oct - Nov - Dic 2022	Trimestre Oct - Nov - Dic 2021
CENECOOP	5,630,503	4,448,248
CONACOOP	4,504,403	3,558,999
Total	10,134,906	8,007,247

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, el vencimiento de activos y pasivos se detallan a continuación:

Diciembre 2022

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	1,079,404,826	850,741,622	985,836,826	670,886,424	1,886,132,852	5,006,746,468	38,929,421,136	2,212,558,260	51,621,728,413
Pasivos	250,178,199	3,806,931,651	2,139,522,463	1,620,132,531	4,531,571,025	7,914,620,226	17,435,856,510	-	37,698,812,605
Diferencia	829,226,627	- 2,956,190,030	- 1,153,685,637	- 949,246,107	- 2,645,438,173	- 2,907,873,758	21,493,564,627	2,212,558,260	13,922,915,809

Diciembre 2021

	VISTA	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	VENCIDOS	TOTAL
Activos	998,456,414	652,993,614	813,184,123	651,158,215	1,875,607,710	3,760,863,406	41,770,807,214	1,142,757,346	51,665,828,042
Pasivos	55,449,563	3,390,613,218	2,675,934,090	2,183,010,091	5,367,168,558	6,090,887,819	16,915,865,857	-	36,678,929,196
Diferencia	943,006,852	- 2,737,619,604	- 1,862,749,968	- 1,531,851,876	- 3,491,560,848	- 2,330,024,413	24,854,941,357	1,142,757,346	14,986,898,846

Nota 3-10: Composición de los rubros de los estados financieros

Nota 3-10.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. Riesgo de liquidez

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo. Podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso estos excedentes se destinan a inversiones en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo no obstante en los últimos meses el crecimiento de la liquidez de la Cooperativa ha sido importante y sus inversiones representan un 41% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, se presenta a continuación en el **Anexo 1.**

b. Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés: Para CoopeAyA el riesgo de tasas de interés está controlado producto de que las inversiones en colones se refieren en su mayoría a títulos tasa básica y Bonos de Estabilización Económica del Banco Central variables los cuales varían cada 90 días y 180 días respectivamente y las tasas de interés sobre créditos puede variar cada 90 días también en cuanto a los pasivos en lo que respecta a las captaciones a plazo la tasa varía hasta el momento en que vence la inversión y el promedio de captaciones es de 21.36 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 12.80 meses, no obstante, el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de más de 2 puntos en dólares y menos de 1 punto en colones. Además, las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. El reporte de Brechas al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, se presenta a continuación en el **Anexo 2.**

c. Riesgo cambiario

Con relación a esta variable la cooperativa ha mantenido una política de posición ligeramente larga en moneda extranjera, el coeficiente de activos en moneda extranjera a pasivos en moneda extranjera es de 0.99 y se espera continuar disminuyendo dicha posición. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre 2022, se detallan a continuación:

Consejo de Administración y personal administrativo (personas físicas):

Diciembre 2022**Prestamos Directos**

Consejo de Administración	94,581,099.48
Personal Administrativo	502,780,302.33

Obligaciones con el Público

Consejo de Administración	436,216,391.58
Personal Administrativo	231,108,889.66

Capital Social

Consejo de Administración	78,125,579.37
Personal Administrativo	98,899,800.80

Nota 4: Cuentas de Orden

Las cuentas de orden se detallan como sigue:

Cuentas de orden deudoras por cuenta propia deudores	
Garantías Recibidas en poder de terceros	17,065,645,937
Otras garantías en poder de terceros	12,608,877,555
Cuentas Castigadas	1,223,335,110
Productos en suspenso	43,469,344
	<u>30,941,327,946</u>

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 31 de Diciembre 2022 y 31 de Diciembre 2021, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Diciembre 2022

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	780,625,428	- 2,078,782,354	- 1,049,307,771	- 758,381,434	- 2,096,521,516	- 1,826,686,476	18,726,785,039	2,212,558,260	13,910,289,175
TOTAL RECUPERACIONES	965,386,270	845,177,318	961,503,812	665,322,120	1,853,053,361	4,967,298,260	35,715,128,305	2,212,558,260	48,185,427,706
DISPONIBILIDADES	233,817,502	-	-	-	-	-	-	-	233,817,502
INVERSIONES	607,918,753	309,943,758	427,329,972	132,314,214	258,570,577	1,810,111,419	13,812,741,731	-	17,358,930,425
CARTERA DE CREDITO	123,650,016	535,233,560	534,173,840	533,007,906	1,594,482,783	3,157,186,841	21,902,386,574	2,212,558,260	30,592,679,780
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	184,760,842	2,923,959,672	2,010,811,583	1,423,703,555	3,949,574,877	6,793,984,736	16,988,343,266	-	34,275,138,532
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	147,212,448	2,661,056,049	1,749,744,544	1,203,544,681	3,264,036,684	5,520,199,198	8,726,132,695	-	23,271,926,299
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	184,741,367	184,741,367	184,741,367	554,224,101	1,108,448,202	7,585,846,122	-	9,802,742,527
CARGOS X PAGAR	37,548,395	78,162,256	76,325,673	35,417,507	131,314,092	165,337,336	676,364,448	-	1,200,469,706

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	48,601,199	- 877,407,676	- 104,377,866	- 190,864,672	- 548,916,657	- 1,081,187,282	2,766,779,587	-	12,626,634
TOTAL RECUPERACIONES	114,018,556	5,564,303	24,333,014	5,564,303	33,079,491	39,448,208	3,214,292,831	-	3,436,300,707
DISPONIBILIDADES	14,512,414	-	-	-	-	-	-	-	14,512,414
INVERSIONES	99,506,142	-	18,768,710	-	16,386,581	6,062,387	2,663,782,572	-	2,804,506,393
CARTERA DE CREDITO	-	5,564,303	5,564,303	5,564,303	16,692,910	33,385,821	550,510,259	-	617,281,900
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	65,417,356	882,971,979	128,710,880	196,428,976	581,996,148	1,120,635,490	447,513,244	-	3,423,674,073
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	65,417,356	867,426,817	125,180,347	191,217,115	567,647,771	1,109,747,670	444,256,502	-	3,370,893,578
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	6,505,554	-	-	-	-	-	-	6,505,554
CARGOS X PAGAR	-	9,039,608	3,530,533	5,211,861	14,348,377	10,887,820	3,256,742	-	46,274,941

Diciembre 2021

MONEDA NACIONAL									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	913,645,906	- 2,477,294,145	- 1,558,314,281	- 1,189,514,654	- 2,722,651,629	- 1,665,216,250	22,145,335,922	1,142,757,346	14,588,748,216
TOTAL RECUPERACIONES	968,785,155	647,192,678	647,843,295	645,357,278	1,848,009,895	3,726,057,786	38,558,723,517	1,142,757,346	48,184,726,950
DISPONIBILIDADES	121,429,562	-	-	-	-	-	-	-	121,429,562
INVERSIONES	766,470,730	121,596,467	122,725,947	121,401,692	281,759,022	622,800,712	16,361,903,109	-	18,398,657,677
CARTERA DE CREDITO	80,884,863	525,596,211	525,117,348	523,955,586	1,566,250,874	3,103,257,074	22,196,820,408	1,142,757,346	29,664,639,710
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	55,139,249	3,124,486,822	2,206,157,576	1,834,871,932	4,570,661,524	5,391,274,035	16,413,387,595	-	33,595,978,734
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	-	2,740,258,605	1,920,525,417	1,548,039,377	3,709,303,632	4,245,803,691	8,342,485,134	-	22,506,415,856
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	3,698,784	172,696,410	172,696,410	172,696,410	518,089,231	1,036,178,461	7,594,175,495	-	9,670,231,202
CARGOS X PAGAR	51,440,465	211,531,808	112,935,749	114,136,144	343,268,662	109,291,882	476,726,966	-	1,419,331,675

MONEDA EXTRANJERA									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	29,360,946	- 260,325,459	- 304,435,687	- 342,337,223	- 768,909,219	- 664,808,164	2,709,605,436	-	398,150,630
TOTAL RECUPERACIONES	29,671,259	5,800,937	165,340,828	5,800,937	27,597,814	34,805,620	3,212,083,697	-	3,481,101,092
DISPONIBILIDADES	7,565,027	-	-	-	-	-	-	-	7,565,027
INVERSIONES	22,106,232	-	159,539,891	-	10,195,004	-	2,604,871,284	-	2,796,712,412
CARTERA DE CREDITO	-	5,800,937	5,800,937	5,800,937	17,402,810	34,805,620	607,212,413	-	676,823,654
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	310,314	266,126,396	469,776,514	348,138,159	796,507,034	699,613,784	502,478,262	-	3,082,950,462
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	310,314	258,567,406	467,072,543	339,102,762	781,081,642	690,361,208	500,618,548	-	3,037,114,423
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	-	1,020,246	-	-	-	-	-	-	1,020,246
CARGOS X PAGAR	-	6,538,744	2,703,972	9,035,397	15,425,392	9,252,575	1,859,714	-	44,815,794

ANEXO 2
COOPE AYA RL.
REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA

Diciembre 2022

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	2,575,793,468	5,282,994,776	4,473,125,514	2,648,816,509	- 2,478,692,897	2,675,316,882	15,177,354,252
RECUPERACION DE ACTIVOS	6,244,940,611	8,236,284,000	7,737,162,198	8,169,015,707	2,667,597,568	15,197,022,994	48,252,023,077
INVERSIONES	1,098,714,855	1,389,425,496	376,558,225	1,810,111,419	2,515,004,445	10,169,115,984	17,358,930,425
CARTERA DE CREDITO	5,146,225,756	6,846,858,504	7,360,603,972	6,358,904,288	152,593,123	5,027,907,010	30,893,092,653
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	3,669,147,143	2,953,289,224	3,264,036,684	5,520,199,198	5,146,290,465	12,521,706,112	33,074,668,826
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,808,268,497	2,953,289,224	3,264,036,684	5,520,199,198	5,146,290,465	3,579,842,230	23,271,926,299
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	860,878,646	-	-	-	-	8,941,863,881.51	9,802,742,527

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 798,550,638	- 297,628,752	- 435,945,591	- 674,203,758	87,352,508	2,163,365,392	44,389,161
RECUPERACION DE ACTIVOS	140,799,090	18,768,710	131,702,179	435,543,912	127,105,165	2,567,869,237	3,421,788,293
INVERSIONES	99,506,142	18,768,710	16,386,581	6,062,387	127,105,165	2,536,677,408	2,804,506,393
CARTERA DE CREDITO	41,292,948	-	115,315,598	429,481,525	-	31,191,829	617,281,900
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	939,349,727	316,397,462	567,647,771	1,109,747,670	39,752,656	404,503,845	3,377,399,132
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	932,844,174	316,397,462	567,647,771	1,109,747,670	39,752,656	404,503,845	3,370,893,578
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	6,505,554	-	-	-	-	-	6,505,554

Diciembre 2021

Moneda Nacional							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	-10,215,096,655	189,588,041	997,188,542	5,810,550,728	- 576,073,576	16,342,774,654	12,548,931,733
RECUPERACION DE ACTIVOS	2,416,299,241	3,927,017,177	5,187,780,547	10,421,601,458	2,700,140,193	23,788,410,868	48,441,249,485
INVERSIONES	1,364,346,529	1,062,689,272	394,638,590	322,800,712	2,526,857,869	12,727,324,705	18,398,657,677
CARTERA DE CREDITO	1,051,952,712	2,864,327,905	4,793,141,956	10,098,800,746	173,282,324	11,061,086,163	30,042,591,808
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	12,631,395,896	3,737,429,137	4,190,592,004	4,611,050,730	3,276,213,769	7,445,636,214	35,892,317,751
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,961,164,694	3,737,429,137	4,190,592,004	4,611,050,730	3,276,213,769	7,445,636,214	26,222,086,549
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	9,670,231,202	-	-	-	-	-	9,670,231,202

Moneda extranjera							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>361 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de Deuda</u>
Diferencia	- 244,732,997	- 616,652,660	- 801,616,979	- 120,174,192	- 523,126,933	2,606,374,313	300,070,552
RECUPERACION DE ACTIVOS	22,106,232	205,259,318	10,195,004	603,889,966	-	2,632,085,545	3,473,536,065
INVERSIONES	22,106,232	159,539,891	10,195,004	-	-	2,604,871,284	2,796,712,412
CARTERA DE CREDITO	-	45,719,427	-	603,889,966	-	27,214,261	676,823,654
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	266,839,229	821,911,978	811,811,983	724,064,158	523,126,933	25,711,232	3,173,465,513
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	265,818,984	821,911,978	811,811,983	724,064,158	523,126,933	25,711,232	3,172,445,267
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	1,020,246	-	-	-	-	-	1,020,246

Mauricio Sanabria Cordero
Gerente General

Karina Calero Chavarría
Contadora Suplente

Dayana Céspedes Artavia
Auditora Interna